

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 26410155

Повне найменування емітента: Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк"

Скорочене найменування емітента (за наявності): ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"

Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ: Акціонерне товариство

Місцезнаходження емітента:

Поштовий індекс: 04073

Область: м.Київ

Район:

Населений пункт: м.Київ

Вулиця: проспект Московський

Будинок: 6

Корпус:

Офіс / квартира:

Міжміський код та телефон емітента: 0444286128

Номер факсу емітента: 0444286128

Веб-сайт емітента: www.pinbank.ua

Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік): 31.03.2013

Вступ

Емітент зазначає, що придбання цінних паперів, пов'язане з ризиками, описаними у квартальній інформації.

Дана квартальна інформація розкриває результати діяльності Емітента, заходи щодо зменшення ризиків та перспективи розвитку Емітента на ринку банківських послуг.

Розділ I. Основні відомості про емітента

Повне найменування Емітента - Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк»
Скорочене найменування Емітента - ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»
ЄДРПОУ - 26410155

Емітент зареєстрований 20 червня 1997 року в Оболонській районній у місті Києві державній адміністрації, серія та номер виписки ААБ №527339.

місцезнаходження Емітента: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6
телефон та факс Емітента: (044) 428-61-28(29); факс: (044) 428-61-28
адреса електронної пошти Емітента: admin@pinbank.ua
веб-сторінка: www.pinbank.ua

Інформація щодо спеціального підрозділу Емітента по роботі з акціонерами та інвесторами Емітента:

назва підрозділу: управління по роботі з цінними паперами;
місцезнаходження підрозділу: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6;
телефон та факс підрозділу: тел. (044) 561-26-12, факс (044) 561-26-12;
адреса електронної пошти підрозділу: kaydanyuktm@pinbank.ua
Згідно зі Статутом Емітент створений на невизначений строк.

В звітному періоді Емітент не здійснював купівлю/продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), не пов'язану з своєю основною діяльністю.

Протягом звітного періоду в Емітента структурні зміни не відбувались.

Протягом звітного періоду Емітент не створював нових дочірніх підприємств. Емітент володіє часткою в розмірі 100% від розміру статутного капіталу ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА". Протягом звітного періоду жодні підприємства статусу залежних від Емітента не набували.

Розмір та структура статутного капіталу Емітента на початок і на кінець звітного періоду не змінювались. Станом на 01.01.2013 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Станом на 31.03.2013 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Власний капітал Емітента станом на 01.01.2013 року складав 251 983 тис.грн., станом на 31.03.2013 року складав 250 902 тис.грн.

Протягом звітного періоду Емітент не припиняв участі в об'єднаннях підприємств (асоціаціях, корпораціях, концернах, консорціумах, інших об'єднаннях підприємств) чи групах суб'єктів господарювання (фінансово-промислових групах, холдингових компаніях тощо).

Протягом звітного періоду Емітент став учасником банківської групи, яку визнано Національним банком України (рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 15.02.2013р. №85). До складу банківської групи входять: Емітент та його дочірнє підприємство ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА".

Інформація про банківську групу, до складу якої входить Емітент:

- повне найменування об'єднання (групи): відсутнє;
- місцезнаходження об'єднання (групи): 04073, м. Київ, Московський проспект, 6.
- короткий опис діяльності об'єднання (групи): основним видом діяльності Емітента за КВЕД (ДК 009:2010) є "Інші види грошового посередництва" - 64.19. Відповідно до Статуту Емітент здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських операцій. Емітент має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Емітент, крім надання фінансових послуг має право здійснювати також діяльність відповідно до Статуту. Основним видом діяльності ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА" за КВЕД (ДК 009:2010) є "Інші види грошового посередництва" - 64.19. Предметом діяльності ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА" є надання фінансових послуг.

- мотиви та строк участі емітента в об'єднанні (групі): розширення кола потенційних партнерів Емітента у сфері здійснення платежів на користь третіх осіб та грошових переказів. Емітент став учасником групи на невизначений строк.

- частка участі Емітента в об'єднанні (групі) (за наявності), його позиція (місце, статус) у структурі об'єднання (групи): Емітент володіє часткою в розмірі 100% відсотків від розміру статутного капіталу ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА" та є контролером у банківській групі по відношенню до ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА".

- частки інших учасників об'єднання (групи) у статутному (складеному, пайовому) капіталі Емітента (за наявності): ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА" не є акціонером Емітента.

- права та обов'язки Емітента як учасника об'єднання (групи): Емітент не має особливих прав та обов'язків як учасник банківської групи, здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства та Статуту.

Сьогодні Емітент є членом або учасником таких установ:

Фінансові організації:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- ПАТ "Фондова біржа ПФТС"
- ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа"
- ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"
- ЄІС «Реєстр позичальників»
- ПАТ «Українська біржа»

Платіжні системи:

- MasterCard Worldwide
- Visa International
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
- REUTERS
- S.W.I.F.T.
- Western Union
- MoneyGram
- Анелік
- Avers

Асоціації:

- Асоціація українських банків
- Асоціація «Фондове партнерство»
- Професійна Асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД)
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Асоціація «Українські Фондові Торговці»
- Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА)

У звітному періоді відбулись 26.03.2013р. чергові Загальні збори акціонерів Емітента (Протокол №1 від 26.03.2013р.), кворум зборів 71,69%.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", припинення повноважень лічильної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
4. Затвердження звіту про виконання основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на 2013 рік.
5. Звіт Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
6. Звіт Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". Затвердження висновків Ревізійної комісії.
7. Затвердження річних результатів діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік, включаючи його дочірнє підприємство, висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за 2012 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».
8. Розподіл прибутку та збитків ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за підсумками роботи в 2012 році.
9. Затвердження розміру річних дивідендів за акціями ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
10. Про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
11. Обрання членів Ревізійної комісії та Голови Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".
12. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії.
13. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ПЕРШЕ ПИТАННЯ порядку денного:

1. Обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", припинення повноважень Лічильної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняті рішення по першому питанню порядку денного:

1. Передати повноваження Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» компанії – ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія» та затвердити умови відповідного договору з ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія».

2. Припинити повноваження лічильної комісії з моменту закриття даних Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ДРУГЕ ПИТАННЯ порядку денного:

2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняті рішення по другому питанню порядку денного:

1. Підтвердити повноваження Голови Загальних зборів – представника акціонера ДП «ЛД-Україна» та Секретаря Загальних зборів – представника акціонера ТОВ «ПАРИТЕТ-П», призначених рішенням Спостережної ради ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (Протокол №43 від 29.01.2013р.).

2. Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів акціонерів:

- для доповіді по третьому - шостому питаннях порядку денного – до 15 хвилин;

- для доповіді по іншим питанням - до 5 хвилин;

- всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

3. Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ порядку денного:

3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по третьому питанню порядку денного:

1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік - затвердити.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

4. Затвердження звіту про виконання основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на 2013 рік.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)
за: 16 488 456 (100%)
проти: 0 (0%)
утрималося: 0 (0%)
не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

1). Прийняті рішення по четвертому питанню порядку денного:
1. Затвердити звіти про виконання основних напрямків діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік.
2. Визначені Правлінням основні напрямки діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» на 2013 рік затвердити.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:
5. Звіт Спостережної ради ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)
за: 16 488 456 (100%)
проти: 0 (0%)
утрималося: 0 (0%)
не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по п'ятому питанню порядку денного:
1. Звіт Спостережної ради ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік затвердити.

ШОСТЕ ПИТАННЯ порядку денного:
6. Звіт Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк». Затвердження висновків Ревізійної комісії.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)
за: 16 488 456 (100%)
проти: 0 (0%)
утрималося: 0 (0%)
не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняті рішення по шостому питанню порядку денного:
1. Звіт Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік затвердити.
2. Висновки Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» затвердити.

СЬОМЕ ПИТАННЯ порядку денного:
7. Затвердження річних результатів діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік, включаючи його дочірнє підприємство, висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за 2012 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)
за: 16 488 456 (100%)
проти: 0 (0%)
утрималося: 0 (0%)
не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по сьомому питанню порядку денного:
1. Затвердити річну фінансову звітність ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік (в т.ч. звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, примітки до фінансової звітності).
2. Затвердити консолідовану фінансову звітність ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік (в т.ч. консолідований звіт про фінансовий стан, консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідований звіт про зміни у власному капіталі, консолідований звіт про рух грошових коштів, примітки до консолідованої фінансової звітності).

3. Висновки аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за 2012 рік щодо річної та консолідованої фінансової звітності затвердити.

4. Враховуючи висновки аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» необхідність затверджувати заходи відсутня (заходи не затверджувати)

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

8. Розподіл прибутку та збитків ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за підсумками роботи в 2012 році.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняті рішення по восьмому питанню порядку денного:

1. Прибуток, отриманий по результатам діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012 рік направити:

– на виплату дивідендів за привілейованими акціями 23 695,50 грн. (двадцять три тисячі шістсот дев'яносто п'ять гривень 50 копійок);

– до резервного фонду ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" 821 253,91 грн. (вісімсот двадцять одна тисяча двісті п'ятдесят три гривні 91 копійка).

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

9. Затвердження розміру річних дивідендів за акціями ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по дев'ятому питанню порядку денного:

1. У зв'язку з прийнятим рішенням про розподіл прибутку, отриманого по результатам діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2012р., дивіденди за простими акціями не виплачувати.

2. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі, встановленому статутом ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» та у відповідності до вимог чинного законодавства, виплатити за рахунок чистого прибутку ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2012 рік.

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

10. Про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по десятому питанню порядку денного:

1. Достроково припинити повноваження Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" у повному складі.

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

11. Обрання членів Ревізійної комісії та Голови Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ КУМУЛЯТИВНОГО ГОЛОСУВАННЯ (ГОЛОСУВАННЯ ПО ПЕРШІЙ ЧАСТИНІ ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО):

1). Результати голосування: кількість голосів / (%)

Загальний перелік кандидатів до складу Ревізійної комісії

Костенко Неля Іванівна 16 488 456 голосів, 100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів

Цибань Світлана Володимирівна 16 488 456 голосів, 100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів

Вольний Євген Володимирович 16 488 456 голосів, 100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів

2). Прийняте рішення по першій частині одинадцятого питання порядку денного:

1. Обрати до складу Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк":

1) Костенко Нелю Іванівну;

2) Цибань Світлану Володимирівну;

3) Вольного Євгена Володимировича.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ (ГОЛОСУВАННЯ ПО ДРУГІЙ ЧАСТИНІ ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО):

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по другій частині одинадцятого питання порядку денного:

1. Обрати Костенко Нелю Іванівну Головою Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ДВНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

12. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по дванадцятому питанню порядку денного:

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

2. Встановити розмір винагороди членам Ревізійної комісії у розмірі 0 грн. на місяць (безоплатно).

3. Обрати Голову Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (або особу, яка виконує його обов'язки або офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

13. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування: кількість акцій / (%)

за: 16 488 456 (100%)

проти: 0 (0%)

утрималося: 0 (0%)

не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний: 0 (0%)

2). Прийняте рішення по тринадцятому питанню порядку денного:

1. Внести зміни до Статуту Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» та затвердити його у новій редакції.

2. Доручити Голові Правління Банку підписати нову редакцію Статуту Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» та здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» з правом передоручення.

Розділ II. Фактори ризику

Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків.

В ході своєї діяльності Емітент наражається на наступні види ризиків:

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- процентний ризик,
- валютний ризик,
- ринковий ризик,
- репутаційний ризик,
- юридичний ризик,
- стратегічний ризик.

Емітент працює в умовах динамічних змін кон'юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На фінансові результати діяльності Емітента в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки Національного банку України, ціна грошей на ринку кредитів та депозитів, зміни індексу фондового ринку України, валютний курс та рівень інфляції. Крім згаданих чинників ризику, на результати діяльності Емітента впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства, інших норм, що регулюють банківську діяльність. До ризиків, які найбільш властиві та можуть впливати на діяльність Емітента, відносяться наступні: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційно-технологічний. Зазначені ризики є керованими, контролюються спрямованою на це системою управління ризиками.

1. Для реалізації процесів управління ризиками Емітента бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси.

Функції в системі управління ризиками Емітента розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками Емітента здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Представники служби ризик-менеджменту є членами колегіальних органів Емітента: Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету, Технологічного комітету.

Основні функції управління кредитним ризиком покладено на Кредитний комітет Емітента, який діє в межах повноважень, визначених Правлінням Емітента та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитний комітет затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій.

В зв'язку з політикою Емітента щодо обмеження банківського кредитування, процес управління кредитним ризиком спрямований на діючий кредитний портфель, метою управління є покращення його структури та якості, надання нових кредитів здійснюється лише першокласним клієнтам загальноукраїнського значення та клієнтам Емітента, що мають добру кредитну історію та потребують додаткового фінансування задля забезпечення виконання виробничих цілей.

В Емітента запроваджена система раннього реагування кризових явищ, що можуть спричинити невиконання зобов'язань в майбутньому, при цьому особлива увага приділяється індивідуальному моніторингу фінансового стану з метою запобігання виникнення проблемних активів, наявності та схоронності збереження заставного майна.

З метою мінімізації майбутніх втрат Емітентом проводиться:

- 1) оцінка та аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків;
- 2) моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку;
- 3) визначення припустимого ризику для Емітента, що інтерпретується як припустимі втрати, граничного важеля ризик-капітал та цільового значення кредитного рейтингу;
- 4) забезпечення навиків управління, що вимагаються, та здатності прийняття ризику (людські та фінансові ресурси) для підтримки стратегії бізнесу;
- 5) створення організаційної структури та визначення ролей та відповідальності за управління ризиками;

- 6) впровадження механізму інтегрованого виміру та управління ризиками;
- 7) розробка процесів оцінки ризиків та аудита, а також використання Емітентом провідної практики фінансового сектору;
- 8) формування активної позиції вищого керівництва по відношенню до ризик-менеджменту та матеріального стимулювання дотримання встановлених вимог;
- 9) надання необхідних можливостей для навчання Емітента, включаючи аналіз попередніх проблем та неперервне навчання та розвиток.

2. При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику управління аналізу та ризиків проводить:

- моніторинг форми кривої дохідності Емітента та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Емітента обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналіз дотримання Емітентом в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреда та надає пропозиції КУАП у частині прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої дохідності Емітента;
- моніторинг впливу на стан дотримання Емітентом процентного спреда обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Емітента;
- аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат Емітента.

3. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії керування валютним ризиком, яка включає у себе наступні елементи:

- централізацію управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізацію сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення;
- встановлення системи лімітів.

КУАП є колегіальним органом Емітента, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів відкритих валютних позицій, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції управління аналізу та ризиків щодо приведення розміру позиції у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

4. В процесі управління ринковим ризиком управління аналізу та ризиків здійснює оцінку ризику відкритих позицій, які зазнають впливу ринкового ризику в розрізі переліку інструментів, які формують торговий портфель Емітента. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням управління аналізу та ризиків на підставі наявних факторів, які можуть свідчити про зміну валютного (фондового) ринку та здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі/продажу, з урахуванням умов, за яких результат проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на вкладення у цінні папери;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази Емітента;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

5. Правління Емітента впроваджує політики управління ризиками. Відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Розробляє політику Емітента з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс - ризиком.

З метою зменшення операційно-технологічного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси Емітента;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;
- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та послідуочого) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійснення операцій окремими співробітниками;
- 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;

- 5) встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);
- 6) страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Емітента;
- 7) організація системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

6. Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

- Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів.
- Постійність ідентифікації потреби Емітента в ліквідних коштах.
- Планування та прогнозування дій Емітента в разі виникнення кризи ліквідності.
- Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками, а також з такими напрямками діяльності Емітента, як залучення та розміщення коштів.

Складовими частинами управління ризиком ліквідності Емітента є:

- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Емітента до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
- розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;
- встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Емітентом;
- своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Емітента до ризику ліквідності;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Емітента, що спрямовані на підтримку прийняттого ступеню ризику ліквідності та рентабельності Емітента;
- розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Емітентом визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Емітента;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Емітента;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;
- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Емітента до ризику ліквідності.

Впродовж звітного кварталу Емітент своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

7. Ризики інвестування полягають у можливих факторах, які можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі Емітента, тобто є можливість докапіталізації Емітента, що спричинить зменшення частки кожного з акціонерів.

8. Серед інших ризиків в діяльності Емітента можна виділити політичну нестабільність в країні, податкове навантаження та неефективну судову систему. Проте, Емітент не може вплинути на розвиток цих подій.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

До факторів ризику, які властиві та можуть впливати на діяльність Товариства відносяться наступні: операційно-технологічний ризик, юридичний ризик.

З метою зменшення: операційно-технологічного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси в Товаристві;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;

- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та послідуєчого) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійсненням операцій окремими співробітниками;
 - 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
 - 5) організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.
- З метою зменшення юридичного ризику було запроваджено наступні заходи:
- 1) складання власної договірної бази відповідно до напрямків діяльності Товариства;
 - 2) юридичний контроль за правомірністю угод, що укладаються Товариством.
- Протягом звітного періоду Товариство отримало збиток у розмірі 460 тис.грн.

Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

Основним видом діяльності Емітента за КВЕД (ДК 009:2010) є "Інші види грошового посередництва" - 64.19.

Емітент здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських операцій.

Емітент має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Емітент має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

Емітент, крім надання фінансових послуг має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

На підставі додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, Емітент має право здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші валютні операції на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України.

На підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Емітент має право здійснювати наступні види діяльності на ринку цінних паперів:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Емітент має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Емітент має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Емітент самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісії по своїх операціях.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним видом діяльності Товариства за КВЕД (ДК 009:2010) є "Інші види грошового посередництва" - 64.19.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме:

- переказ коштів;
- кліринг;
- обслуговування платіжних карток та інші форми забезпечення розрахунків;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- діяльність з обміну валют.

Основні види продукції (товари, роботи, послуги), за рахунок продажу яких Емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період наростаючим підсумком:

- кредити, що надані суб'єктам господарювання (процентний дохід – 19 628 тис.грн., що складає 61,0% від загальної суми доходів Емітента);
- розрахункове обслуговування клієнтів (комісійні доходи за операціями з клієнтами – 7 147 тис.грн., що складає 22,2% від загальної суми доходів Емітента; у тому числі комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів – 5 752 тис.грн. або 17,9% від загальної суми доходів Емітента).

Станом на 31.03.2013 року доходи Емітента наростаючим підсумком складають 32 170 тис.грн.

У звітному періоді Емітентом впроваджено наступні продукти:

- правила обслуговування фізичних осіб та типові форми договорів до них (єдиний договір на послуги для фізичних осіб);
- депозитний вклад «Чотирнадцять» для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- кредитний продукт для фізичних осіб «Мото в кредит».

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітної періоду з початку звітної року Товариством отримано дохід у сумі 441 тис.грн.

Основними джерелами доходів, за рахунок яких Товариство отримало дохід за звітний період, є:

- оренда обладнання – 365 тис.грн. (що складає 82,8% від загальних доходів);
- агентська винагорода – 76 тис.грн. (що складає 17,2% від загальних доходів).

Протягом звітної періоду змін в системі збуту продукції не відбулося. Як і раніше, Емітент використовував власні канали збуту. Серед них можна виділити: Головна установа Емітента, відділення.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітної періоду змін в системі збуту продукції не відбулося. Товариство використовувало власні канали збуту, а саме: програмно-технічні комплекси самообслуговування.

Оскільки Емітент є банківською установою, сировиною, необхідною для діяльності Емітента, можна вважати грошові кошти. Здебільшого Емітент здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним засобом необхідним для діяльності Товариства, можна вважати програмно-технічний комплекс самообслуговування. Протягом звітної періоду змін у постачальниках програмно-технічних комплексів самообслуговування та їх ціні не відбулося.

Головним джерелом доходів Емітента є процентні доходи, які отримуються від:

- кредитування населення, підприємств і організацій;
- розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- операцій з цінними паперами.

Найбільшу частку процентних доходів Емітент отримує від кредитування клієнтів юридичних та фізичних осіб, обсяг наданих кредитів яким станом на 31.03.2013 року становив 585 998 тис. грн. За перший квартал поточного року Емітентом від кредитування юридичних та фізичних осіб отримано процентних доходів в сумі 22 405 тис.грн. (91,9% всіх процентних доходів).

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі Емітента (88,8%) становлять кредити, надані юридичним особам – суб'єктам господарювання. Станом на 31.03.2013 року обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, становив 520 534 тис.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 19 628 тис.грн. Обсяг кредитів, що надані фізичним особам, станом на 31.03.2013 року становив 65 464 тис.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 2 777 тис. грн.

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та від проведення операцій з цінними паперами склали 8,1% всіх процентних доходів та станом на 31.03.2013 року становили 633 тис.грн. та 1 350 тис. грн. відповідно.

Іншим вагомим джерелом доходів Емітента є комісійні доходи, які станом на 31.03.2013 року становили 8 138 тис.грн. або 25,3% від всіх доходів Емітента, у тому числі комісійні доходи за операціями з клієнтами – 7 147 тис.грн. або 22,2% всіх доходів Емітента. Комісійні доходи Емітент отримує від надання таких послуг:

- розрахунково-касового обслуговування банків;
- розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- операцій з цінними паперами;
- операцій з іноземною валютою та банківськими металами;
- кредитного обслуговування;
- позабалансових операцій.

Найбільшу питому вагу в отриманих комісійних доходах за перший квартал поточного року складають комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (70,7%), які станом на 31.03.2013 року становили 5 752 тис.грн. Іншими вагомими джерелами комісійних доходів Емітента є:

- доходи від прийому комунальних платежів та інші комісійні доходи (1 036 тис.грн., або 12,7% всіх комісійних доходів);
- доходи від розрахунково-касового обслуговування банків (460 тис.грн., або 5,7% всіх комісійних доходів);
- доходи за валюто-обмінними операціями для клієнтів (308 тис.грн., або 3,8% всіх комісійних доходів).

Станом на 31.03.2013 року кількість клієнтів – суб'єктів господарювання становить 2 472; фізичних осіб – 42 677. В порівнянні з попереднім звітним періодом кількість клієнтів - суб'єктів господарювання збільшилась на 16 клієнтів, фізичних осіб – збільшилась на 228 осіб. Кількість клієнтів – суб'єктів господарювання та фізичних осіб збільшилась за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним клієнтом за рахунок якого Товариство отримало більшість доходу у звітному періоді є Емітент, з яким було укладено Агентський договір на прийом платежів (за допомогою ПТКС), Договір доручення (на укладення договорів з Постачальниками послуг) та Договір оренди програмно - технічних комплексів самообслуговування.

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими підприємствами, установами та організаціями.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Товариство не здійснювало спільну діяльність з іншими підприємствами, установами та організаціями протягом звітної періоду.

Протягом звітної періоду Емітент не отримував (продовжував, анулював) ліцензії та дозволи, необхідні для його діяльності.

Станом на 31.03.2013р. Емітент має наступні ліцензії (дозволи):

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг

Номер ліцензії (дозволу): 579896

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність

Номер ліцензії (дозволу): 579894

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність

Номер ліцензії (дозволу): 579895

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

Номер ліцензії (дозволу): 579897

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Банківська ліцензія

Номер ліцензії (дозволу): 178

Дата видачі: 25.10.2011р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Вид діяльності: Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій та Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій

Номер ліцензії (дозволу): 178

Дата видачі: 25.10.2011р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітної періоду Товариство не отримувало дозволи та ліцензії необхідні для здійснення діяльності.

Станом на 31.03.2013р. Товариство має наступні ліцензії (дозволи):

Вид діяльності: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів

Номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: ФК №292

Дата видачі: 16.06.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Вид діяльності: здійснення переказу коштів небанківської фінансовою установою

Номер ліцензії: АГ №579723

Дата видачі: 22.07.2011

Державний орган, що видав: Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 14.07.2011р. - 14.07.2014р.

Протягом звітного періоду Емітент не набував прав інтелектуальної власності на об'єкти основних засобів, а також не мав об'єктів, щодо яких права інтелектуальної власності припинили чинність.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду Товариство не набувало прав інтелектуальної власності на об'єкти основних засобів, а також не мало об'єктів, щодо яких права інтелектуальної власності припинили чинність.

Протягом звітного періоду Емітент не здійснював дослідження, розробки в межах науково-дослідної політики.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало дослідження, розробки в межах науково-дослідної політики.

Протягом звітного періоду Емітентом було витрачено – 1 055 тис.грн. в необоротні активи.

Серед основних витрат можна виділити наступні:

224 тис.грн. – комп'ютерне обладнання (сервери, принтери, комп'ютери);

23 тис.грн. – платіжні термінали;

720 тис.грн. – програмне забезпечення;

51 тис.грн. – меблі та інвентар;

37 тис.грн. – інші необоротні активи.

Джерела фінансування за всіма капітальними інвестиціями - власні кошти.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду Товариством було здійснено капітальних інвестицій на суму 106 тис.грн., з яких:

Серед основних витрат можна виділити наступні:

90 тис.грн. - на придбання основних засобів;

16 тис.грн. - модернізація.

Джерелом фінансування за капітальними інвестиціями є кредитні кошти Товариства.

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів Емітента належать основні засоби виробничого призначення:

- будівлі та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інші.

Залишкова вартість основних засобів невиробничого призначення (а саме будівель і споруд) складає 16 417 тис.грн.

Інформація про вартість основних засобів:

- 1) Будівлі, споруди та передавальні пристрої: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 9 045 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 6 697 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 9 045 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 6 598 тис.грн.
- 2) Інвестиційна нерухомість:справедлива вартість на початок звітного періоду – 16 417 тис.грн.; справедлива вартість на кінець звітного періоду – 16 417 тис.грн.;
- 3) Машини та обладнання: первісна вартість на початок звітного періоду – 16 788 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 5 310 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітного періоду – 17 044 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 5 078 тис.грн.
- 4) Транспортні засоби: первісна вартість на початок звітного періоду – 3 891 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 1 225 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітного періоду – 3 891 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 1 115 тис.грн.
- 5) Інструменти, прилади, інвентар (меблі): первісна вартість на початок звітного періоду - 4 711 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 1 394 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітного періоду – 4 744 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 1 263 тис.грн.

- 6) Інші основні засоби: первісна вартість на початок звітної періоду - 741 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 288 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 749 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 274 тис.грн.
- 7) Інші необоротні матеріальні активи: первісна вартість на початок звітної періоду – 16 440 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 6 926 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 16 440 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 6 795 тис.грн.
- 8) Нематеріальні активи: первісна вартість на початок звітної періоду – 10 566 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 6 925 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 11 286 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 7 241 тис.грн.
- 9) Капітальні інвестиції в необоротні активи: первісна вартість на початок звітної періоду – 2 488 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 2 488 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 3 220 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 3 220 тис.грн.
- 10) Капітальні інвестиції в основні засоби, отримані в оперативний лізинг: первісна вартість на початок звітної періоду – 60 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 60 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 93 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 93 тис.грн.
- 11) Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами: первісна вартість на початок звітної періоду – 201 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 201 тис.грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 201 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 201 тис.грн.
- 12) Малоцінні необоротні матеріальні активи: первісна вартість на початок звітної періоду - 1 641 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 0 грн.; первісна вартість на кінець звітної періоду – 1 641 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 0 грн.

Для амортизації основних засобів Емітент застосовує прямолінійний метод. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 31.03.2013р., становить 8 325 тис.грн.

Всі основні засоби використовуються в діяльності Емітента в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи Емітента, регіональних представництв, безбалансових відділень. Протягом звітної періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було. Емітентом не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Емітент не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Протягом звітної періоду Емітент не надавав в заставу основних засобів.

Емітент не має основних засобів, щодо яких протягом звітної періоду виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

За звітний період Емітент не проводив переоцінку основних засобів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Станом на кінець дня 31.03.2013р. в балансі Товариства обліковувалися основні засоби на суму 4 897 тис.грн.

Для амортизації основних засобів та нематеріальних активів Товариство застосовує прямолінійний метод.

Інформація про вартість основних засобів:

1) машини та обладнання: первісна вартість на кінець звітної періоду – 5 554 тис.грн., залишкова вартість на кінець звітної періоду – 4 897 тис.грн.

Станом на кінець дня 31.03.2013р. вартість незавершених капітальних інвестицій у придбання необоротних активів, що здійснювалися Товариством у звітному періоді, становить 1 185 тис. грн.

Протягом звітної періоду змін у методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було.

Товариством не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Протягом 2012 року Товариство надало в заставу основні засоби, договір застави №16/1211-ЗЮ від 26.11.2012р., що укладений з Емітентом. Майно на час застави знаходиться у володінні та у користуванні Товариства. Розмір, порядок і строк виконання зобов'язань обумовлений кредитним договором, згідно з яким строк погашення кредиту, – 24 листопада 2016 року. За користування кредитом встановлюється плата у розмірі 23% річних.

Переоцінка основних засобів не проводилась протягом звітного періоду.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

Станом на 31.03.2013 року середньооблікова кількість штатних працівників складала 271 особу. В тому числі, кількість працівників, що працюють неповний робочий день, - 9 осіб; працівники, що працюють за сумісництвом, - відсутні.

Кількість працівників у розрізі відокремлених підрозділів:

1. Головна установа та Київське територіальне управління - 188 осіб;
2. Дніпропетровське територіальне управління - 6 осіб;
3. Харківське територіальне управління - 8 осіб;
4. Полтавське територіальне управління - 2 особи;
5. Кіровоградське відділення - 6 осіб;
6. Кримське територіальне управління - 10 осіб;
7. Ягодинські відділення - 5 осіб;
8. Миколаївське територіальне управління - 0 осіб;
9. Вінницьке територіальне управління - 8 осіб;
10. Житомирське територіальне управління - 20 осіб;
11. Одеське територіальне управління - 18 осіб.

Фонд оплати праці Емітента на кінець звітного періоду наростаючим підсумком з початку року становить 6 203 тис.грн. В тому числі, фонд оплати праці працівників, що працюють неповний робочий день, - 24 тис.грн.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Станом на кінець звітного періоду середньооблікова кількість штатних працівників Товариства складає 7 осіб. В тому числі, кількість працівників, що працюють за сумісництвом, - 2 особи; працівники, що працюють неповний робочий день, - відсутні.

Фонд оплати праці Товариства на кінець звітного періоду наростаючим підсумком з початку року становить 304 тис.грн. В тому числі, фонд оплати праці працівників, що працюють за сумісництвом, - 62 тис.грн.

Заробітна плата працівникам нараховувалась у відповідності до посадових окладів. Виплати доплат та премій у звітному періоді проведено в сумі 13 тис.грн.

Протягом звітного періоду відсутні будь-які правочини чи зобов'язання Емітента, що стосуються можливості участі працівників Емітента у його статутному капіталі.

Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Протягом звітного періоду зміни в компетенції органів Емітента та їх персональному складі не відбувались.

Загальними зборами акціонерів Емітента 26 березня 2013 року (протокол №1) у зв'язку з закінченням термінів повноважень членів Ревізійної комісії протягом 2013 року, було прийняте рішення звільнити членів Ревізійної комісії у повному складі та обрати тих самих членів Ревізійної комісії та Голову Ревізійної комісії на новий термін відповідно до Статуту Емітента. Таким чином, персональний склад Ревізійної комісії залишився без змін.

Основні дані про посадових осіб емітента

| Прізвище, ім'я та по батькові фізичної | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидент | Посада (кількість років на посаді) | Рік народження * | Освіта* | Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн) | | | Відсоток, який становлять акції (частка, пай) | Відсоток голосів у вищому органі | Кількість акцій емітента, які можуть | Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх |
|--|--|------------------------------------|------------------|---------|--|-----------|-------|---|----------------------------------|--------------------------------------|--|
| | | | | | у прямом | через афі | разом | | | | |

| особи або повне найменування юридичної особи | ів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів | | | | у волондінні | ліюванних осіб | | у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента | емітента за акціями (часткою, паєм), належним і посадовій особі, у загальній кількості голосів | бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належним і їй опціями емітента (шт.) ** | повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) |
|--|---|---|------|------|--------------|----------------|---|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Малкін Олег Олександрович | - | Голова Правління (5р.8міс.) | 1978 | вища | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | не займає |
| Полонська Еліна Генріхівна | - | Заступник Голови Правління, член Правління (5р.6міс.) | 1981 | вища | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | не займає |
| Приходько Світлана Вікторівна | - | Заступник Голови Правління, член Правління (5р.8міс.) | 1961 | вища | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | не займає |
| Сахно Світлана Володимирівна | - | Заступник Голови Правління, член Правління (5р.4міс.) | 1970 | вища | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | не займає |
| Коляда Василь Петрович | - | Начальник служби безпеки, член Правління (бр.) | 1954 | вища | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | не займає |
| Колесник | - | Головни | 1963 | вища | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | не займає |

| | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|--|------|------|----------|----------|----------|----------|----------|---|--|
| Ірина Вікторівна | | й бухгалтер, член Правління (11р.7міс.) | | | | | | | | | |
| Баум Борис Петрович | - | Голова Спостережної ради (6р.10міс.) | 1973 | вища | 60 | 0 | 60 | 0.000026 | 0.000026 | - | Помічник Президента ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. |
| Клещук Олександр Олександрович | - | Член Спостережної ради (5р.) | 1961 | вища | 3483150 | 18047000 | 21530150 | 9.360935 | 9.360935 | - | Радник Президента ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Радник генерального директора ПАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", код за ЄДРПОУ 25198262 (за сумісництвом). |
| Клещук Віктор Олександрович | - | Голова групи радників, член Спостережної ради (2р.5міс.) | 1970 | вища | 18047000 | 3483150 | 21530150 | 9.360935 | 9.360935 | - | не займає |
| Сушко Світлана Валеріївна | - | Член Спостережної ради (4р.1міс.) | 1979 | вища | 10 | 0 | 10 | 0.000004 | 0.000004 | - | Начальник відділу корпоративних відносин ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. |
| Савчук Юлія Вікторівна | - | Член Спостережної ради (1р.11міс.) | 1982 | вища | 50 | 0 | 50 | 0.000022 | 0.000022 | - | Провідний фахівець відділу по роботі з підприємствами металургійної |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|------|------|----|---|----|--------------|--------------|---|---|
| | | | | | | | | | | | промислово сті ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшн л Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. |
| Костенко Неля Іванівна | - | Голова Ревізійн ої комісії (бр.) | 1965 | вища | 50 | 0 | 50 | 0.00002 2 | 0.0000 22 | - | Заступник директора фінансово- економічног о департамен ту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшн л Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Фахівець- аналітик ПАТ "ЕК "Житомироб ленерго", код за ЄДРПОУ 22048622 (за сумісництво м). |
| Цибань Світлана Володими рівна | - | Член Ревізійн ої комісії (5р.) | 1974 | вища | 50 | 0 | 50 | 0.00002 2 | 0.0000 22 | - | Начальник відділу інвестиційн ого фінансуван ня фінансово- економічног о департамен ту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшн л Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Фахівець- аналітик ПАТ "ЕК "Житомироб ленерго", код за ЄДРПОУ 22048622 (за сумісництво м). |
| Вольний Євген Володими рович | - | Член Ревізійн ої комісії (5р.) | 1980 | вища | 30 | 0 | 30 | 0.00001 3 | 0.0000 13 | - | Начальник відділу кредитної політики ПАТ "Українська іноваційно- фінансова |

| | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|---|------------------------------|------|------|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | компанія", код за ЄДРПОУ 25198262. Заступник начальника фінансово-економічного відділу ТОВ "Українська інноваційно-фінансова компанія", код за ЄДРПОУ 24096743 (за сумісництвом). |
| Мусіхіна Олена Олександрівна | - | Корпоративний секретар (5р.) | 1975 | вища | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | не займає |

Малкін О.О. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Малкін О.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Полонська Е.Г. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Полонська Е.Г. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Приходько С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Приходько С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Сахно С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Сахно С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Коляда В.П. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Коляда В.П. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Колесник І.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Колесник І.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Баум Б.П. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Клещук В.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Клещук О.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Сушко С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Савчук Ю.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Костенко Н.І. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Цибань С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Вольний Є.В. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Мусіхіна О.О. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Мусіхіна О.О. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента

| Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де | Посада в емітента | Повне найменування дочірнього / залежного підприємства | Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього / залежного | Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього | Відсоток голосів у вищому органі дочірнього / залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій | Кількість акцій дочірнього / залежного підприємства, які можуть бути придбані особою в результаті здійснення прав за |
|---|---|-------------------|--|---|---|--|--|
|---|---|-------------------|--|---|---|--|--|

| | офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів | | | підприємства емітента (грн) | о/ залежного підприємства | особі, у загальній кількості голосів | належним і їй опціонами дочірнього / залежного підприємства* |
|---|---|---|---|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

Посадові особи Емітента не є учасниками дочірнього підприємства ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА".

Інформація щодо процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа Емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство, відсутня.

Інформація щодо непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності посадових осіб відсутня.

Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

На кінець звітного періоду в обігу перебувають 23 000 000 штук акцій, з них 22 984 203 штук простих акцій та 15 797 привілейованих акцій з номіналом 10 грн. на загальну номінальну суму 230 000 тис.грн.

Загальна кількість учасників на кінець звітного періоду становить 37 осіб, з них 20 юридичних осіб та 17 фізичних осіб.

Станом за 31.03.2013 року власники істотної участі (10% та більше) у Емітента відсутні.

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду

| Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа" | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів | Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі | | | Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента | Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів |
|--|---|---|-------------------------|-------|---|---|
| | | у прямому володінні | через афілійованих осіб | разом | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| - | - | - | - | - | - | - |

Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

В звітному періоді (у лютому) Емітент залучив кошти на депозитні рахунки від асоційованої компанії на загальну суму 1 100 тис.грн. строком на 3 місяці на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП.

У звітному періоді Емітент залучив кошти в сумі 50 тис.доларів США на депозитний рахунок від члена Спостережної ради Емітента на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП. Кошти залучені на строк до 25.04.2013р.

18.03.2013р. Емітент залучив кошти на депозитний рахунок від члена Правління Емітента на суму 50 тис.грн. строком на 3 місяці. Кошти залучалися на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП.

Протягом звітного періоду Емітент обслуговував раніше укладені правочини з дочірнім підприємством, асоційованою компанією, членами Спостережної ради та Правління.

Розділ IX. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

За звітний період відсутні судові процеси, які стосуються господарської або фінансової діяльності, та учасником яких є Емітент, його відокремлені підрозділи, члени виконавчого органу, члени Спостережної ради, інші посадові особи, що включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів Емітента.

Сумарна кількість вимог по судовим процесам, що перебували в провадженні в звітному періоді, не перевищує 10 відсотків сумарних активів Емітента та становить 66 643 тис.грн. Загальна кількість невіршених судових справ за участю Емітента – 50 справ, з яких: 25 справ, порушених за позовами до Емітента, та 25 справ, порушених за позовами Емітента.

Справи про банкрутство (незалежно від розміру вимог) стосовно Емітента не порушувались.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

За звітний період відсутні судові процеси та процедури досудового врегулювання, у яких учасником виступає Товариство та які стосуються господарської або фінансової діяльності Емітента.

За звітний період наростаючим підсумком з початку року Емітентом було сплачено штрафних санкцій в сумі 0,05 тис.грн., в тому числі:

- 0,05 тис.грн. - за договорами по господарській діяльності.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

За звітний період з початку року Товариством не було сплачено штрафних санкцій.

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" є Емітентом простих та привілейованих акцій. На кінець звітного періоду в обігу перебувають 23 000 000 штук акцій, з них 22 984 203 штук простих акцій та 15 797 привілейованих акцій одного класу:

- форма існування – бездокументарна;
- номінальна вартість акції - 10,00 грн.;
- форма випуску – іменні;
- станом на кінець звітної дати Емітент не здійснює розміщення акцій.
- свідоцтво про реєстрацію випуску простих акцій №423/1/10, дата реєстрації 17 червня 2010 року, дата видачі 16 листопада 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих акцій №377/1/09, дата реєстрації 30 грудня 2009 року;
- свідоцтва про реєстрацію випуску акцій видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

Змін прав власників акцій протягом звітного періоду не відбувалось.

Прості акції Емітента не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Емітента. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій у прості акції Емітента чи у привілейовані акції іншого класу визначаються Загальними зборами акціонерів. Конвертація привілейованих акцій протягом звітного періоду Емітентом не здійснювалась.

Емітент здійснює виплату дивідендів за привілейованими акціями один раз на рік у розмірі 15% від номінальної вартості однієї акції. Акціонер-власник привілейованих акцій Емітента має право голосу в Загальних зборах акціонерів з наступних питань, перелік яких визначений Статутом Емітента:

- припинення Емітента, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників цього класу привілейованих акцій;
- внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента.

Акціонер-власник привілейованих акцій Емітента має переважне право на придбання привілейованих акцій при здійсненні Емітентом їх додаткової емісії.

У Емітента станом на кінець звітного періоду не перебувають у процесі розміщення акції додаткового випуску.

У звітному періоді Емітентом не приймалось рішення про здійснення додаткового випуску акцій протягом поточного року.

Протягом звітного періоду Загальними зборами акціонерів Емітента не приймалось рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

Емітент не випускав інші емісійні цінні папери, окрім акцій.

Емітент не здійснював випуск облігацій.

Емітент не має емісійних цінних паперів, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення.

У звітному періоді Емітентом не приймалось рішення про здійснення додаткового випуску емісійних цінних паперів протягом поточного року.

Прості іменні акції Емітента (форма існування - бездокументарна) з 10 листопада 2010 року знаходяться в другому рівні лістингу біржового списку Публічного акціонерного товариства «Київська міжнародна фондова біржа», рішення про включення цінних паперів Емітента в лістинг №284. Договір про внесення цінних паперів до біржового реєстру ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» був укладений з Емітентом 26 березня 2012 року.

Торгівля цінними паперами Емітента здійснюється на внутрішньому організованому ринку. На зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Емітента не здійснюється.

Протягом звітного періоду торгівля акціями Емітента здійснювалась на ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» за ціною 3,70 грн.

Ринкова капіталізація Емітента станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту на організаторі торгівлі становить 85 042 тис.грн.

Протягом звітного періоду особа, що веде облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України, не змінювалась.

Облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України веде ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ" (ПрАТ "ВДЦП"), ліцензія АВ №498004 від 19 листопада 2009 року, місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г.

Відповідно до інформації, оприлюдненої на сайті ПрАТ «ВДЦП», загальними зборами акціонерів ПрАТ «ВДЦП», що відбулись 28.03.2013р., прийнято рішення про зміну найменування організації з ПрАТ "ВДЦП" на Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (ПАТ «Розрахунковий центр»).

Цінні папери Емітента не перебувають в обігу за межами України.

Емітент не випускав інші цінні папери, що не належать до емісійних.

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.

Емітенту не відомі суттєві події чи фактори, а також імовірність їх настання та тривалість дії, які можуть негативно вплинути на можливість отримання у майбутньому таких самих чи вищих результатів порівняно з результатами, отриманими за попередній період.

Інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності Емітента.

Регулятивний капітал станом на 31.03.2013р. складав – 250 572 тис.грн., у тому числі основний капітал становив 225 131 тис.грн., додатковий капітал – 30 427 тис.грн., відвернення – 4 985 тис.грн. Сума відвернень складається із балансової вартості інвестицій в асоційовані та дочірні компанії (4 425 тис.грн.), балансової вартості позалистингових цінних паперів у торговому портфелі Емітента (560 тис.грн.).

Емітент повністю виконує нормативні вимоги щодо капіталу, встановлені Національним банком України для всіх банківських установ.

Так, станом на 31.03.2013р. фактичні значення нормативів капіталу Емітента такі:

- обсяг регулятивного капіталу – 250 572 тис.грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Емітент) – 120 000 тис.грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 22,17%, при нормативному значенні не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 25,59%, при нормативному значенні не менше 9 %;
- співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку складає 34,38%, при нормативному значенні не менше 10%.

В I кварталі 2013 року в порівнянні з кінцем 2012 року відбулася зміна основних показників фінансово-господарської діяльності Емітента наступним чином:

- кредитний портфель та заборгованість клієнтів - збільшилась на 7 807 тис.грн. Збільшення кредитного портфеля пов'язано із збільшенням кредитів позичальників юридичних осіб на загальну суму 10 270 тис.грн. Прострочена заборгованість за кредитами за квартал зросла на 1 588 тис.грн.
- портфель міжбанківських кредитів – збільшився на 13 669 тис.грн.;
- портфель цінних паперів – збільшився на 185 тис.грн.;
- кошти до запитання клієнтів – збільшились на 20 840 тис.грн. При цьому кошти до запитання фізичних осіб збільшились на 2 514 тис.грн., а юридичних осіб – збільшились на 18 326 тис.грн.;
- депозитний портфель клієнтів – збільшився на 27 607 тис.грн., в тому числі депозити юридичних осіб збільшились на 2 542 тис.грн., депозити фізичних осіб збільшились на 25 065 тис.грн.

За звітний квартал Емітентом отримано доходів в сумі 32 170 тис.грн., що менше в порівнянні з попереднім кварталом на 9 358 тис.грн. Зокрема, за звітний квартал Емітентом отримано:

- процентних доходів – 24 387 тис.грн.;
- комісійних доходів – 8 138 тис.грн.;
- торгових доходів – "-" 694 тис.грн.;
- інших операційних доходів – 339 тис.грн.

Витрати Емітента в звітному кварталі становили 33 351 тис.грн., та були менші від витрат попереднього кварталу на 10 042 тис.грн. Зокрема, за звітний квартал Емітентом понесено такі витрати:

- процентні витрати – 16 395 тис.грн.;
- комісійні витрати – 1 209 тис.грн.;
- адміністративні та інші операційні витрати – 15 241 тис.грн.;
- витрати на формування обов'язкових резервів – 505 тис.грн.

За звітний квартал Емітентом отримано збиток в сумі 1 181 тис.грн.

Доходи Емітента. За даними фінансової та статистичної звітності загальні доходи Емітента станом на 31.03.2013 року склали 32 170 тис.грн., у тому числі процентні доходи – 24 387 тис.грн. (75,8%), комісійні доходи – 8 138 тис.грн. (25,3%), торгові доходи – "-" 694 тис.грн. (-2,2%), інші операційні доходи – 339 тис.грн. (1,1%).

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Емітента традиційно займають процентні доходи – 75,8%. Найбільший обсяг процентних доходів Емітент отримав від кредитування клієнтів 22 405 тис.грн. (91,9% всіх процентних доходів), у тому числі 19 628 тис.грн. процентних доходів (80,5% - в структурі процентних доходів) отримано від кредитування юридичних осіб та 2 777 тис.грн. (11,4% - в структурі процентних доходів) – від кредитування клієнтів – фізичних осіб. За підсумками I кварталу 2013 року Емітентом отримано 8 138 тис.грн. комісійних доходів (25,3% загальних доходів), найбільшу вагу у формуванні цього показника становить розрахунково-касове обслуговування клієнтів - 5 752 тис.грн., у тому числі доходи за операціями з платіжними картками – 4 743 тис.грн. Також Емітентом отримано комісійні доходи за переказами на користь третіх осіб – 1 036 тис.грн., за операціями з цінними паперами – 297 тис.грн., за кредитними операціями – 285 тис.грн., за проведення операцій з валютними цінностями – 308 тис.грн.

З початку року Емітентом станом на 31.03.2013р. отримано торгових доходів в сумі "-" 694 тис.грн., з яких торговий збиток від операцій з іноземною валютою склав "-" 708 тис. грн. (в тому числі збиток від торгівлі валютою – "-" 844 тис.грн.; результат переоцінки іноземних валют та банківських металів – 136 тис.грн.), від операцій з цінними паперами в торговому портфелі Емітента отримано прибуток в сумі 14 тис.грн.

В I кварталі 2013 року Емітент не здійснював реалізацію основних засобів.

Витрати Емітента. За даними фінансової та статистичної звітності загальні витрати Емітента станом на 31.03.2013 року становили 33 351 тис.грн., у тому числі процентні витрати – 16 395 тис.грн. (49,2%), комісійні витрати – 1 209 тис.грн. (3,6%), адміністративні та інші операційні витрати – 15 241 тис.грн.(45,7%); витрати на формування обов'язкових резервів – 505 тис.грн. (1,5%).

Найбільшу питому вагу в структурі процентних витрат Емітента становлять проценти за коштами клієнтів - фізичних осіб – 12 184 тис.грн. (74,3% структури процентних витрат); процентні витрати за коштами клієнтів – юридичних осіб становлять 18,6% процентних витрат або 3 053 тис.грн.; процентні витрати за міжбанківськими операціями становлять 401 тис.грн. (2,4% процентних витрат); процентні витрати за субординованим боргом становлять 758 тис.грн., або 4,6% процентних витрат. Адміністративні та інші операційні витрати станом на 31.03.2013 року становили 15 241 тис.грн. (45,7% від загального обсягу витрат Емітента), у тому числі найбільшу частку в адміністративних витратах становлять витрати на утримання персоналу – 8 731 тис.грн. (57,3%), витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів – 2 026 тис.грн. (13,3%), витрати на податки та інші обов'язкові платежі – 645 тис.грн. (4,2%), інші експлуатаційні та господарські витрати – 1 029 тис.грн. (6,8%), витрати на засоби зв'язку та телекомунікації - 548 тис.грн. (3,6%) та інші адміністративні витрати – 379 тис.грн. (2,5%).

На господарську діяльність та фінансовий стан Емітента в поточному році може мати вплив економічна криза, політична ситуація, курсова політика в державі, неоднозначне трактування вимог Податкового кодексу України, зміни в чинному законодавстві України.

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

| | |
|--|--|
| 1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 26410155 |
| 1.1.2. Повне найменування | Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк" |
| 1.1.3. Скорочене найменування (за наявності) | ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" |
| 1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ | Акціонерне товариство |
| 1.1.5. Поштовий індекс | 04073 |
| 1.1.6. Область | м.Київ |
| 1.1.7. Район | |
| 1.1.8. Населений пункт | м.Київ |
| 1.1.9. Вулиця | проспект Московський |
| 1.1.10. Будинок | 6 |
| 1.1.11. Корпус | |
| 1.1.12. Офіс / квартира | |

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

| | |
|---|---|
| 1.2.1. Номер свідоцтва | ААБ №527339 |
| 1.2.2. Дата видачі свідоцтва | 25.05.2011 |
| 1.2.3. Орган, що видав свідоцтво | Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація |
| 1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн) | 230000000 |
| 1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн) | 230000000 |

1.3. Банки, що обслуговують емітента

| Найменування банку (філії, відділення банку) | МФО банку | Поточний рахунок | Валюта |
|--|-----------|------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Commerzbank AG | - | 150011 | USD, EUR |
| ЗАО КБ "Глобексбанк" | - | 150060016832 | RUB |
| ОАО "МАБ "Темпбанк" | - | 1500200130 | RUB |
| ПАТ "СУБ "Грант" | 351607 | 15008001011294 | USD |
| ПАТ "ПУМБ" | 334851 | 15009334851 | UAH |
| ПАТ "ПУМБ" | 334851 | 15009236 | USD |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 150011322313 | USD, JPY, RUB, EUR, CHF, GBP |
| ПАТ АКБ "Траст-капітал" | 380106 | 150011380106 | UAH |
| АТ "Банк "Фінанси та кредит" | 300131 | 15004100103108 | USD |
| АТ "Банк "Фінанси та кредит" | 300131 | 15003100104018 | EUR |
| АТ "Банк "Фінанси та кредит" | 300131 | 15002100105018 | RUB |
| АТ "Банк "Фінанси та кредит" | 300131 | 15005100102018 | UAH |
| ПАТ "ВТБ Банк" | 321767 | 15009321767 | USD |
| ПАТ "КБ "Актив-банк" | 300852 | 15008000852 | UAH |
| Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області | 321024 | 32006176101 | UAH |
| Операційне управління Національного банку України | 300001 | 32002109801 | USD |

1.4. Основні види діяльності

| Найменування виду діяльності | Код за КВЕД |
|-----------------------------------|-------------|
| 1 | 2 |
| Інші види грошового посередництва | 64.19 |

2. Інформація про загальні збори акціонерів

| | Чергові | Позачергові |
|-----------------------|------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Вид загальних зборів* | x | |
| Дата проведення | 26.03.2013 | |
| Кворум зборів** | 71.69 | |

* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

| Повне найменування | Організаційно-правова форма | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс | Вид діяльності | Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності | Дата видачі ліцензії або іншого документа | Номер ліцензії або іншого документа |
|--|-----------------------------|--------------------------------|---|--|---|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ" | Приватне підприємство | 35917889 | м. Київ, вул. Тропініна, 7-г, (044) 585 42 40 | депозитарна діяльність | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 19.11.2009 | 498004 |
| Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа" | Фондова біржа | 20064500 | м. Київ, вул. Саксаганського, 36 В, 5 поверх, (044) 490 57 88 | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 05.04.2011 | 581146 |
| Приватне акціонерне товариство "Українська міжнародна фондова біржа" | Фондова біржа | 30554892 | м. Київ, вул. Саксаганського, 36 В, 3 поверх, (044) 490 57 90 | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 01.04.2011 | 581137 |
| ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" | Фондова біржа | 36184092 | м. Київ, вул. Шовковична, 42-44, (044) 495 74 74 | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 22.10.2010 | 399339 |
| ПУБЛІЧНЕ | Фондова біржа | 216722 | м. Київ, вул. | діяльність з | Національна | 11.06.201 | 034421 |

| | | | | | | | |
|---|---|----------|--|---|---|------------|----------------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" | | 06 | Шовковична, 42-44, (044) 277 50 00 | організації торгівлі на фондовому ринку | комісія з цінних паперів та фондового ринку | 2 | |
| АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ" | Асоціація | 33338204 | м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, (056) 373 97 84 | саморегулів на організація ринку цінних паперів | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 22.05.2012 | 3 |
| ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ РЕЄСТРАТОРІВ І ДЕПОЗИТАРІВ | Асоціація | 24382704 | м. Київ, вул. Щорса, 32-6, (044) 286 94 20 | саморегулів на організація ринку цінних паперів | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 19.04.2012 | 1 |
| Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" | Приватне підприємство | 20602681 | м. Київ, вул. Фрунзе, 40, (044) 463 64 21 | страхова діяльність | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг | 07.05.2009 | 584500 |
| Приватне акціонерне товариство "СК "Провідна" | Приватне підприємство | 23510137 | м. Київ, бул. Тараса Шевченка, 37/122, (044) 492 18 18 | страхова діяльність | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг | 16.02.2010 | 520914, 520918 |
| ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ ЛАЙФ" | Приватне підприємство | 32310874 | м. Київ, вул. Іллінська, 8, 3 під`їзд, 3 поверх, (044) 590 07 70 | страхова діяльність | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг | 14.04.2011 | 500007 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЮФ Рейнланд Україна" | Товариство з обмеженою відповідальністю | 31113205 | м. Київ, вул. Червоноармійська, 77, (044) 495 84 97 | проведення аудиту системи менеджменту якості | TUV Rheinland Intercert Kft | 11.06.2009 | 7510060076 |
| ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП" | Приватне підприємство | 24175269 | м. Київ, вул. Глибочицька, 44, (044) 207 72 72 | страхова діяльність | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг | 14.01.2011 | 569230 |
| Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АКВ "Гарант" | Приватне підприємство | 22887185 | м. Київ, просп. Перемоги, 67, (044) 459 52 00 | страхова діяльність | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг | 22.03.2007 | 584906, 584907 |
| Приватне акціонерне товариство "Українська промислова страхова компанія" | Приватне підприємство | 22957885 | м. Київ, вул. Возз`єднання, 7 а, офіс 516, (044) 559 45 35 | страхова діяльність | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг | 26.02.2010 | 520888-520896 |

| | | | | | | | |
|---|---|----------|---|--------------------------------------|---|------------|---------------|
| Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я" | Приватне підприємство | 22891956 | м. Київ, вул. Освіти, 4, (044) 239 29 99 | страхова діяльність | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг | 23.11.2009 | 500415-500424 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" | Товариство з обмеженою відповідальністю | 30373906 | м. Київ, вул. Грекова, 3, кв. 9, (044) 284 18 65 | аудиторська діяльність | Аудиторська палата України | 26.01.2001 | 2091 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" | Товариство з обмеженою відповідальністю | 33262696 | м. Київ, вул. Горького, 172, офіс 1014, (044) 362 90 84 | визначення кредитного рейтингу банку | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 12.04.2010 | 3 |

* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування | Форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (відсотки) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 17.06.2010 | 423/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000061428 | прості | бездокументарна | іменні | 10 | 22984203 | 229842030 | 99.93 |
| 30.12.2009 | 377/1/09 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000061436 | привілейовані | бездокументарна | іменні | 10 | 15797 | 157970 | 0.07 |

4.2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

4.2.1. Процентні облигації

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Номинальна вартість (грн) | Кількість у випуску (шт.) | Форма існування | Форма випуску | Загальна номінальна вартість (грн) | Відсоткова ставка за облигаціями (відсотки) | Строк виплати відсотків | Дата погашення облигацій |
|-------------------------|--|---|---------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|------------------------------------|---|-------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |

4.2.2. Дисконтні облигації

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Номинальна вартість (грн) | Кількість у випуску (шт.) | Форма існування | Форма випуску | Загальна номінальна вартість (грн) | Дата погашення облигацій |
|-------------------------|--|---|---------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|------------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | | | | | | | | |

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Номинальна вартість (грн) | Кількість у випуску (шт.) | Форма існування | Форма випуску | Загальна номінальна вартість (грн) | Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск | Дата погашення облигацій |
|-------------------------|--|---|---------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|------------------------------------|--|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | | | | | | | | | |

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облигацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

| Дата випуску | Вид цінних паперів | Обсяг випуску | Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн) | Умови обігу та погашення |
|--------------|--------------------|---------------|--|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

| № з/п | Дата зарахування акцій на рахунок емітента | Кількість акцій, що викуплено (шт.) | Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що | Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено | Частка у статутному капіталі (відсотки) |
|-------|--|-------------------------------------|---|--|---|---|
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|-----------|---|---|
| | | | | викуплено | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

| | |
|---|--|
| Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.) | |
| у тому числі: сертифікатів акцій | |
| сертифікатів облігацій | |
| сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів) | |
| Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.) | |
| у тому числі: сертифікатів акцій | |
| сертифікатів облігацій | |
| сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів) | |

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування особи гаранта | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта | Місцезнаходження гаранта |
|-------------------------|--|----------------------------|--|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| - | - | - | - | - |

Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, всього (тис. грн) | |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Виробничого призначення | 28765 | 28364 | 0 | 0 | 28765 | 28364 |
| будівлі та споруди | 6697 | 6598 | 0 | 0 | 6697 | 6598 |
| машини та обладнання | 5310 | 5078 | 0 | 0 | 5310 | 5078 |
| транспортні засоби | 1225 | 1115 | 0 | 0 | 1225 | 1115 |
| інші | 15533 | 15573 | 0 | 0 | 15533 | 15573 |
| 2. Невиробничого призначення | 16417 | 16417 | 0 | 0 | 16417 | 16417 |
| будівлі та споруди | 16417 | 16417 | 0 | 0 | 16417 | 16417 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------|-------|-------|---|---|-------|-------|
| Інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 45182 | 44781 | 0 | 0 | 45182 | 44781 |

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

| Найменування показника | За звітний період | За попередній період |
|--------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Розрахункова вартість чистих активів | 250902 | 251983 |
| Статутний капітал | 230000 | 230000 |
| Скоригований статутний капітал | 230000 | 230000 |
| Опис* | Вартість чистих активів розраховується згідно з ЗУ «Про акціонерні товариства». Вартість чистих активів товариства – різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами. Одиниця виміру - тис.грн. | Вартість чистих активів розраховується згідно з ЗУ «Про акціонерні товариства». Вартість чистих активів товариства – різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами. Одиниця виміру - тис.грн. |
| Висновок** | Вартість чистих активів по відношенню до розміру статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства | Вартість чистих активів по відношенню до розміру статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства |

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.

| Дата вчинення дії | Дата оприлюднення повідомлення | Вид інформації |
|-------------------|--------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 26.03.2013 | 28.03.2013 | Інформація про зміну складу посадових осіб емітента |

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 1 квартал 2013 року**

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 118150 | 95964 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку | 8293 | 6984 |
| Торгові цінні папери | 784 | 769 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | |
| Кошти в інших банках, у т. ч.: | 84335 | 70666 |
| в іноземній валюті | 84335 | 70666 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.: | 571127 | 563320 |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | 529674 | 519404 |
| в іноземній валюті | 129902 | 99153 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (6809) | (6683) |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | 41453 | 43916 |
| в іноземній валюті | 17305 | 17291 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (42882) | (42560) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 36050 | 35880 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (2320) | (2307) |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: | | |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | |
| Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | 4425 | 4425 |
| Інвестиційна нерухомість | 16417 | 16417 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 826 | 825 |
| Відстрочений податковий актив | 9217 | 9217 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 31879 | 31514 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 42057 | 36233 |
| резерви під інші фінансові активи | (320) | (322) |
| Інші активи, у т. ч.: | 12746 | 11397 |
| резерви під інші активи | (418) | (432) |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | |
| Усього активів, у т. ч.: | 936307 | 883611 |
| в іноземній валюті | 320437 | 259004 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у т. ч.: | 84313 | 78034 |
| в іноземній валюті | 84313 | 78034 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | 560398 | 511950 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 139800 | 118932 |
| в іноземній валюті | 11619 | 14551 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 76495 | 58169 |
| в іноземній валюті | 1819 | 1965 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 420598 | 393019 |
| в іноземній валюті | 242927 | 237191 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 51846 | 49332 |
| в іноземній валюті | 19034 | 16723 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.: | | |
| в іноземній валюті | | |
| Інші залучені кошти | | |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | |
| Резерви за зобов'язаннями | 299 | 193 |
| Інші фінансові зобов'язання | 5943 | 5595 |
| Інші зобов'язання | 4191 | 5596 |
| Субординований борг | 30261 | 30260 |
| Зобов'язання групи вибуття | | |
| Усього зобов'язань, у т. ч.: | 685405 | 631628 |
| в іноземній валюті | 340211 | 331225 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 230000 | 230000 |
| Емісійні різниці | 17924 | 17924 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (336) | 845 |
| Резервні та інші фонди банку | 3422 | 3422 |
| Резерви переоцінки | (109) | (208) |
| Усього власного капіталу | 250902 | 251983 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 936307 | 883611 |

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

15.04.2013
Волинець В.Л., тел.: (044) 428 61 28, вн. 1271

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2013 року**

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|---|---------------------|--|--|---|
| | за поточний квартал | за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Процентні доходи | 24387 | 24387 | 23207 | 23207 |
| Процентні витрати | (16395) | (16395) | (15698) | (15698) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 7992 | 7992 | 7509 | 7509 |
| Комісійні доходи | 8139 | 8139 | 4539 | 4539 |
| Комісійні витрати | (1209) | (1209) | (798) | (798) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | 14 | 14 | 45 | 45 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | | | |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | | | |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 63 | 63 | 199 | 199 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | (844) | (844) | 942 | 942 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 136 | 136 | 134 | 134 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | | |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (407) | (407) | 3276 | 3276 |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 19 | 19 | (10) | (10) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (12) | (12) | 0 | 0 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | | |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (105) | (105) | 66 | 66 |

| | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Інші операційні доходи | 274 | 274 | 250 | 250 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (15241) | (15241) | (15388) | (15388) |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | (1181) | (1181) | 764 | 764 |
| Витрати на податок на прибуток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | (1181) | (1181) | 764 | 764 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | | | |
| Прибуток/(збиток) | (1181) | (1181) | 764 | 764 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | (99) | (99) | (276) | (276) |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | | | |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | | | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | (99) | (99) | (276) | (276) |
| Усього сукупного доходу | (1280) | (1280) | 488 | 488 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0.05) | (0.05) | 0.03 | 0.03 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0.05) | (0.05) | 0.03 | 0.03 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0.05) | (0.05) | 0.03 | 0.03 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | (0.05) | (0.05) | 0.03 | 0.03 |

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

15.04.2013
Волинець В.Л., тел.: (044) 428 61 28, вн. 1271

Примітки до звітів

Примітка. Окремі показники діяльності банку за I квартал 2013 року.

1. Регулятивний капітал банку (тис. грн.): на звітну дату 250 572; нормативний показник 120 000.
2. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%): на звітну дату 24,88; нормативний показник не менше 10.
3. Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%): на звітну дату 26,28; нормативний показник не менше 9.
4. Поточна ліквідність (%): на звітну дату 68,09; нормативний показник не менше 40.
5. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%): на звітну дату 22,26; нормативний показник не більше 25.
6. Великі кредитні ризики (%): на звітну дату 223,43; нормативний показник не більше 800.
7. Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%): на звітну дату 0,78; нормативний показник не більше 5.
8. Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%): на звітну дату 1,41; нормативний показник не більше 30.
9. Рентабельність активів (%): на звітну дату (0,51);
10. Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.): 449 690.
- 10.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 694.
11. Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості (тис.грн.): 276 683.
- 11.1. Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.): 1 038.
12. Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості (тис.грн.): 1 849.
- 12.1. Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.): 4.
13. Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості (тис.грн.): 3 101.
- 13.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 121.
14. Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості (тис.грн.): 75 084.
- 14.1. Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.): 48 088.
15. Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.): (0.05).
16. Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:
 - 16.1. Просту акцію (грн.): 0.00.
 - 16.2. Привілейовану акцію (грн.): 0.00.
17. Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку: учасники (акціонери) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку - відсутні.

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за I квартал 2013 року.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду), тис.грн.

1. До 1 року: звітний період 4 288; попередній період 4 677.
2. Від 1 до 5 років: звітний період 10 723; попередній період 10 658.
3. Понад 5 років: звітний період 27 774; попередній період 28 421.
4. Усього: звітний період 42 785; попередній період 43 756.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування, тис.грн.

1. Зобов'язання з кредитування, що надані: звітний період 96 755; попередній період 79 281.
2. Гарантії видані: звітний період 8 058; попередній період 2 996.
3. Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням: звітний період (299); попередній період (193).
4. Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву: звітний період 104 514; попередній період 82 084.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют, тис.грн.

1. Гривня: звітний період 68 694; попередній період 79 745.
2. Долар США: звітний період 35 799; попередній період 2 318.
3. Євро: звітний період 21; попередній період 21.
4. Усього: звітний період 104 514; попередній період 82 084.

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання, тис.грн.

1. Цінні папери в портфелі банку на продаж: активи, надані в заставу, звітний період 0; забезпечене зобов'язання, звітний період 0; активи, надані в заставу, попередній період 0; забезпечене зобов'язання, попередній період 0.

2. Інші: активи, надані в заставу, звітний період 0; забезпечене зобов'язання, звітний період 68 777; активи, надані в заставу, попередній період 0; забезпечене зобов'язання, попередній період 42 176.

3. Усього: активи, надані в заставу, звітний період 0; забезпечене зобов'язання, звітний період 68 777; активи, надані в заставу, попередній період 0; забезпечене зобов'язання, попередній період 42 176.

Примітка. Дивіденди за I квартал 2013 року, тис.грн.

1. Залишок за станом на початок періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 0;

за простими акціями, попередній період 0;

за привілейованими акціями, попередній період 0.

2. Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 0;

за простими акціями, попередній період 0;

за привілейованими акціями, попередній період 24.

3. Дивіденди, виплачені протягом періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 0;

за простими акціями, попередній період 0;

за привілейованими акціями, попередній період 0.

4. Залишок за станом на кінець періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 0;

за простими акціями, попередній період 0;

за привілейованими акціями, попередній період 24.

5. Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.):

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 0;

за простими акціями, попередній період 0;

за привілейованими акціями, попередній період 1,50.

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за I квартал 2013 року.

Інформація за станом на кінець звітного періоду про події, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема: інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня; немає зобов'язань з капітальних вкладень;

справи, що розглядаються в суді:

Позивач: Шацький районний центр зайнятості;

Предмет позову: про стягнення коштів виплаченого забезпечення безробітному;

Сума позовних вимог, тис.грн.: 9;

Примітка: справу розглянуто першою інстанцією. Емітентом подано апеляційну скаргу на рішення першої інстанції. Ймовірність стягнення – 100%.

Позивач: ПФУ в Оболонському р-ні;

Предмет позову: про стягнення заборгованості;

Сума позовних вимог, тис.грн.: 11;

Примітка: триває розгляд касаційної скарги Емітента на рішення апеляційного адміністративного суду у справі Емітента до ПФУ. Ймовірність стягнення – 60%.

Позивач: фізичні особи;

Предмет позову: стягнення недонарахованої заробітної плати;

Сума позовних вимог, тис.грн.: 21;

Примітка: справа розглядається судом першої інстанції. Ймовірність стягнення – 50%.

Позивач: фізична особа;

Предмет позову: про визнання права власності та стягнення коштів;

Сума позовних вимог, тис.грн.: 140;

Примітка: справа знаходиться на стадії розгляду в судах різних інстанцій. Ймовірність стягнення – 50%.

Інформація про осіб, що підписують документ

**Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у
квартальній інформації.**

Посада керівника емітента

Прізвище, ім'я

та по батькові керівника емітента

Голова Правління

Малкін Олег Олександрович

Посада головного
бухгалтера емітента

Прізвище, ім'я та по батькові
головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Колесник Ірина Вікторівна